

16. **Zabel S.L.** Fisher R.A. and Fiducial Argument // *Statistical Science*, Vol. 7, No. 3 (August), 1992. P. 369–387.
17. **Westland J.Ch.** Introduction to the special issue on Big Data in finance and business. Springer Science+Business Media, LLC, 2018.

УДК 336

## **РАСКРЫТИЕ БЕНЕФИЦИАРОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ: АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ВОЗМОЖНЫЕ РЕШЕНИЯ**

**ДОСТОВ Виктор Леонидович, к.ф.-м.н.**<sup>1</sup>

**ШУСТ Павел Михайлович, к.полит.н.**<sup>2</sup>

**ЛЕОНОВА Анна Владимировна**<sup>3</sup>

<sup>1</sup>Санкт-Петербургский государственный университет, Санкт-Петербург, Россия;  
Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов,  
Санкт-Петербург, Россия

<sup>2</sup>Санкт-Петербургский государственный университет, Санкт-Петербург, Россия;  
Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов,  
Санкт-Петербург, Россия

<sup>3</sup>Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов,  
Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции: Леонова Анна Владимировна, 197350, Парашютная ул.,  
д. 56/1, кв. 12, Санкт-Петербург, Россия

Тел.: +79500017733; e-mail: leonova.v.anna@gmail.com

### **Аннотация**

Раскрытие информации о бенефициарных владельцах является важным инструментом для борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма, коррупцией и иными преступлениями. Тем не менее в некоторых юрисдикциях требования к прозрачности структуры владения юридическими лицами снижены. А значит, выявить лица, которые реально управляют действиями компании, затруднительно. С другой стороны, высокая прозрачность делает компании уязвимыми к санкциям. В статье рассматривается проблема офшорных юрисдикций в контексте выявления бенефициаров, а также различные подходы к ее решению: создание единых баз данных владельцев компаний, идентификаторов LEI, а также автоматический обмен налоговой информацией.

**Ключевые слова**

Бенефициарные владельцы, отмывание денег, коррупция, ФАТФ, офшоры.

UDC 336

## **DISCLOSURE OF BENEFICIAL OWNERS OF LEGAL PERSONS: CURRENT PROBLEMS AND POSSIBLE SOLUTIONS**

**DOSTOV V. L., PhD Physical and mathematical sciences<sup>1</sup>**

**SHUST P. M., PhD Political Science<sup>2</sup>**

**LEONOVA A. V.<sup>3</sup>**

<sup>1</sup>St. Petersburg State University,  
Russian Electronic Money and Remittance Association, St. Petersburg, Russia

<sup>2</sup>St. Petersburg State University,  
Russian Electronic Money and Remittance Association, St. Petersburg, Russia

<sup>3</sup>Russian Electronic Money and Remittance Association, St. Petersburg, Russia

Address for correspondence:

197350, Parashutnaya ul., d. 56/1, kv. 12, St. Petersburg, Russia

Тел.: +79500017733 e-mail: leonova.v.anna@gmail.com

**Abstract**

Beneficial ownership disclosure is an important tool to combat money laundering, terrorist financing, corruption and other crimes. However, in some jurisdictions, the requirements for transparency of the entities ownership structure are reduced. Therefore, it is difficult to identify who really controls the company. On the other hand, high transparency makes companies vulnerable to sanctions. The article deals with the problem of offshore jurisdictions in the context of identifying beneficiaries, as well as various approaches to its solution: the creation of unified databases of company owners, LEI identifiers and automatic exchange of tax information.

**Keywords**

Beneficial owners, money laundering, corruption, FATF, offshore.

### **1. Понятие офшора и бенефициарного владельца**

В последнее время одним из приоритетов развития мировой финансовой системы является вопрос о повышении прозрачности операций, в т.ч. в целях борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма, коррупцией. В связи с этим и отдельные страны, и международные организации работают над способами раскрытия бенефициарных владельцев юридических лиц. В этой статье мы раскроем понятия бенефициарных владельцев, рассмотрим примеры сокрытия конечных бенефициаров и использования оффшорных схем, а также разберем те способы, которые применяют юрисдикции для целей повышения прозрачности.

Некоторые территории, а иногда и целые страны для привлечения иностранного капитала создают особенно благоприятные регуляторные условия для ведения бизнеса. В частности, на таких территориях отсутствует (или является минимальным) налоговое бремя, существуют льготы при регистрации, отсутствует необходимость подачи информации и отчетности в государственные органы и, что в некоторых случаях является самым главным преимуществом, такие территории обеспечивают высокий уровень конфиденциальности вида деятельности и структуры компании, а также ее владельцев и акционеров. Такие территории называют «оффшорами». Исследователи отмечают также деловой климат в таких регионах, привлекающий туда инвесторов [1].

Термин «оффшор» в данном значении появился в середине XX века, когда одна американская компания переместила свои активы на территорию другой страны с льготным налоговым обложением [2]. Однако практика минимизации налогового бремени известна еще с древних времен. Так, греческие и финикийские купцы объезжали территорию Афин в целях уклонения от уплаты налогов [2]. В 60-х гг. XX века оффшорные зоны стали активно развиваться. В первую очередь это касается британских оффшорных центров, которыми стали пользоваться состоятельные британцы, стремясь уйти от высоких налогов в самой Великобритании, достигающих 50%–70%. Такими центрами становились небольшие островные государства – колониальные владения или зависимые территории Великобритании [3]. Сейчас в оффшорных зонах сформировалась целая индустрия с развитой сетью банков, юридических фирм, посредников и т.д.

На сегодняшний день, по данным Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), насчитывается порядка 60 оффшорных зон, эта цифра меняется в зависимости от организации, которая занимается составлением таких списков. Примечательно, что согласно индексу Financial Secrecy Index (показывающему страны с наименьшей налоговой прозрачностью), который публикует Tax Jurisdiction Network (международная организация, занимающаяся вопросами налоговой справедливости), США занимает второе место среди крупнейших государств-оффшоров после Швейцарии [4]. Такая ситуация сложилась из-за оффшорных зон на территории Соединенных Штатов, главными из которых является штаты Делавэр, Невада и Вайоминг. Например, в штате Делавэр компании, которые не ведут коммерческую деятельность на территории США, полностью освобождены от налогов [5]. «Хотя США стали первопроходцами в применении эффективных способов защиты от иностран-

ных налоговых гаваней, но они не воспринимают всерьез проблему своего собственного участия в привлечении нелегальных денежных потоков и помощи в уклонении от налогов», – говорится в отчете TJN [6].

Иногда компании, зарегистрированные в оффшорах, не ведут деятельность на их территориях, а пытаются эксплуатировать благоприятный налоговый и регистрационный режим в незаконных целях: например, уход от налогов и легализация доходов, полученных преступным путем, в т.ч. путем скрывания информации о бенефициарном владельце.

В отдельных случаях компании, зарегистрированные в оффшорных юрисдикциях, используются для вывода активов (например, полученных в результате уклонения от налогов или коррупционных преступлений), на них могут оформляться объекты недвижимости или дорогое движимое имущество (яхты, самолеты), чтобы скрыть их реальных владельцев [7]. Как правило, переводы осуществляются по поддельным документам, фиктивным сделкам; обзор таких способов выходит за пределы данной статьи.

В результате правоохранители сталкиваются с несколькими проблемами: банковская тайна, коммерческая тайна, а также сложность в поисках бенефициарного собственника, т.к. преступники редко регистрируют счета и фирмы на свое имя [2].

Здесь следует отметить, что оффшорные юрисдикции не создают специальных условий именно для незаконопослушных лиц. В большинстве случаев они используются для оптимизации бизнеса: зарегистрировать компанию здесь просто, отсутствуют избыточные требования по отчетности и так далее. Оффшоры также обычно используют британское право, очень привлекательное для инвесторов. Поэтому рассматривать оффшоры как абсолютное зло не стоит – их негативная репутация во многом связана с освещением в прессе. Та же ситуация сложилась, например, в отношении трастов. Сейчас они ассоциируются с сокрытием собственности не в последнюю очередь из-за скептического отношения со стороны ФАТФ. Но деле же трасты, к примеру, широко используются в Великобритании для совершенно легальных целей: управления активами, принадлежащими несовершеннолетним или недееспособным лицам, передачи собственности без завещания и так далее. Информация о типах трастов, их создании и налогообложении даже есть на официальном государственном информационном ресурсе<sup>5</sup>.

---

<sup>5</sup> Подробнее можно найти по ссылке <https://www.gov.uk/trusts-taxes>

Аналогично преимущества отдельных юрисдикций иллюстрирует регистрация в Панаме коммерческих и пассажирских морских судов. Панамские преимущества для судовладельцев (отсутствие налогов, большие скидки на ежегодные морские сборы и пошлины) привели к тому, что 18% судов от общего количества мирового морского флота зарегистрированы в этой стране [8]. Это, безусловно, не значит, что регистрация в Панаме связана с совершением преступлений.

### **Понятие бенефициарного владельца**

Для эффективного отслеживания финансовых цепочек, нужно понимать, кто контролирует юридических лиц, созданных в оффшорных юрисдикциях. В связи с этим на первый план выходит понятие бенефициарного владельца.

Так, Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) определяет бенефициарного владельца как физическое лицо (лица), которое, в конечном счете, владеет или осуществляет контроль над клиентом и/или физическим лицом, от имени которого проводится операция (сделка). Это также включает тех лиц, которые, в конечном счете (например, через цепочку собственников или осуществляя непрямой контроль), осуществляют эффективный контроль над юридическим лицом или образованием [9, с.14]. В так называемой антиотмывочной Директиве ЕС [10, ст. 3 (6)] главной чертой бенефициара также является фактор владения или контроля. Контроль может осуществляться следующими способами: через прямое или косвенное владение определенной долей в уставном капитале (по умолчанию это 25% + 1 акция); через способы контроля, не связанные с владением уставным капиталом, через занятие определенной должности или любые другие способы контроля. В российской практике бенефициарный владелец определяется в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» как «физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом – либо имеет возможность контролировать действия клиента» [11, ст. 3].

Таким образом, бенефициарного владельца можно определить как конкретное физическое лицо, которое является фактическим собственником компании и оказывает существенное влияние на принятие этой компанией решений. Причем важно не только юридическое, но фактическое управление.

Комплекс мер, направленных на сокрытие бенефициарных собственников, можно назвать созданием «корпоративной вуали». Корпоративная вуаль –

это термин, которым обозначается самостоятельность юридического лица как субъекта права. При возникновении судебных разбирательств ответчиком является компания. Ее учредители, директор, акционеры и сотрудники не отвечают перед истцами за деятельность организации. В зарубежной юридической практике закрепился термин «поднятие корпоративной вуали», в этом случае происходит возложение ответственности фирмы на третьих лиц (учредители, руководители или бенефициарные владельцы) [12].

### **Примеры использования тайны бенефициарного владения**

Вероятно, самым известным за последнее время примером сокрытия бенефициаров стала публикация «панамского досье» 2016 года, обличившее конфиденциальные документы юридической компании Mossack Fonseca. Компания оказывала помощь клиентам в регистрации фирм в оффшорных зонах, переводах крупных сумм через подставные фирмы, не раскрывая имена своих клиентов. «Панамское досье» обнажило масштаб использования оффшоров для отмывания денег и уклонения от налогов: в обнародованных документах фигурируют более ста сорока политиков и известных лиц [13]. Например, после публикации документов, Лионеля Месси, известного футболиста, судили по делу об уходе от уплаты налогов [14]. По данным налоговых органов, футболист и его отец создали цепь фиктивных компаний в Великобритании, Белизе, Уругвае, которые не осуществляли реальной деятельности, а только получали деньги за использование образа Месси в рекламе.

После начавшейся революции в Ливии в 2011 году в нескольких странах были обнаружены миллиарды долларов, которые принадлежали бывшему главе страны Муаммару Каддафи. Конечно, счета не были открыты на его имя или на имена ближайших родственников. Многомиллиардные депозиты, открытые в банках США, Франции, Италии, Англии и Германии (на удивление, в швейцарских банках, имеющих имидж цитадели банковской тайны, Каддафи практически не хранил средства), юридически принадлежали таким государственным ливийским организациям, как Центральный банк Ливии, Иностранный банк, Ливийская национальная нефтяная корпорация и многим другим [15]. Однако бенефициарным владельцем таких счетов являлся Каддафи и члены его семьи, которые всеми этими богатствами распоряжались. Кроме того, бывший ливийский лидер хранил свои средства в менее прозрачных странах Ближнего Востока, а также в странах Юго-Восточной Азии [16]. Так как граница между «частным» и «государственным» в этом отношении очень размыта, сложно выявить точную сумму накоплений Каддафи: по разным оценкам, она варьируется от 100 до 200 миллиардов долларов США.

Кроме того, корпоративной вуалью могут выступать и некоммерческие организации. Так, после теракта 11 сентября 2001 года, ФАТФ разработала специальные рекомендации, в том числе и по противодействию использованию некоммерческих организаций в целях финансирования терроризма [17].

Кроме ухода от налогов, отмывания денег и финансирования терроризма, бенефициарные владельцы используют корпоративную вуаль, чтобы избежать санкций, которые введены в отношении конкретных физических лиц. Для поддержания санкций и их эффективности регулятору необходимо знать об активах этих лиц, которым они владеют лично или через принадлежащие им компании. Поэтому расширение санкций, безусловно, увеличивает интерес к оффшорным зонам, где физические лица могут хранить свои активы, будучи не выявленными бенефициарными владельцами. Часто те страны, которые попадают под санкции, пытаются искусственно снизить корпоративную прозрачность, позволяя некоторым компаниям не предоставлять отчетность. Так, в России для помощи попавшим под санкции компаниям рассматривается вопрос о создании аналогов оффшоров в Калининграде и на Дальнем Востоке, где раскрытие информации о бенефициарах будет ограничено [18].

### **3. Подходы к повышению прозрачности**

Для эффективного выявления налоговых преступлений, расследования случаев коррупции, отмывания денег и финансирования терроризма, а также случаев обхода санкций, регуляторы, стремясь выявлять конечных бенефициаров, разработали несколько способов повышения прозрачности.

*1. Создание Единого реестра конечных бенефициарных владельцев юридических лиц.*

В Европейском союзе такой реестр должен отражать информацию по физическим лицам, соответствующим следующим критериям:

- владение прямо или косвенно более 25% акций компании (локальное законодательство может снижать порог владения);
- обладание более 25% прав голоса в компании (прямо или косвенно);
- обладание правом по назначению большинства директоров компании или контролем над назначением/отставкой большинства директоров компании;
- обладание правом оказывать значительное влияние на компанию, траст или иную структуру без образования юридического лица [19].

Такие реестры могут быть либо публичными, либо непубличными. Решение о раскрытии информации в реестре принимает каждая юрисдикция самостоятельно. В основном эта информация закрыта и доступна только для компетентных органов (см. табл. 1).

**Таблица 1. Реестр в некоторых юрисдикциях [19]**

Юрисдикция	Дата введения реестра бенефициаров	Доступ к реестру бенефициаров третьим лицам
Великобритания	с 06 апреля 2016 года	Информация доступна бесплатно он-лайн любому заинтересованному лицу
Сингапур	с 31 марта 2017 года	Информация о бенефициарных владельцах не является публичной и доступна только местным компетентным органам
Гонконг	с 01 марта 2018 года	Информация доступна только лицам, указанным в реестре, а также местным компетентным органам, обозначенным в законе
Латвия	с 09 ноября 2017 года	С 01 апреля 2018 года информация доступна он-лайн для любого заинтересованного лица при оплате небольшой государственной пошлины
Белиз	с 21 июля 2017 года	Доступ к информации имеют только органы государственной власти Белиза
Сейшелы	с 01 ноября 2016 года	Информация о бенефициарных владельцах не является публичной и доступна только местным компетентным органам
Мальта	с 01 января 2018 года	Доступ к реестру бенефициаров ограничивается местными компетентными органами. Любое третье лицо или организация могут получить доступ по письменному запросу, если он связан с реализацией мер, направленных на соблюдение «антиотмывочного» законодательства
Британские Виргинские острова	с 12 июня 2017 года	Информация доступна только для компетентных органов БВО и Великобритании, обозначенных в законе

В России такого унифицированного реестра не существует, однако с декабря 2016 года вступил в силу закон, обязывающий юридические лица хранить, обновлять и предоставлять по запросу органов информацию о своих бенефициарных владельцах.

Очевидным минусом этой системы являются большие административные затраты. В то же время встает вопрос об эффективности данного реестра, т.к. информация в реестр подается самими компаниями и надлежащей проверки ее достоверности просто не существует [20]. В данном случае, очевидно,

качество информации подменяется быстротой ее получения. Скорее можно говорить о видимости эффективности создания данного реестра, нежели о реальном повышении прозрачности.

В целом создание реестра по качеству информации скорее сравнимо с самодекларированием. В такой декларации содержится непроверенная информация, которая может содержать ошибки или быть заведомо ложной.

## 2. Международные коды LEI.

Legal Entity Identifier (международный код идентификации юридического лица, LEI) – уникальный код (идентификатор), присваиваемый юридическому лицу в соответствии с международным стандартом ISO 17442 и используемый при совершении операций и отчетности на финансовых рынках. Эта глобальная система идентификации юридических лиц позволяет не только идентифицировать участников финансовых транзакций, но и оценивать финансовые риски транзакций по информации о компании, хранящейся в глобальной системе GLEIS (Global LEI System) и регулярно обновляемой компанией. Оффшорные схемы, призванные защитить информацию о конечном бенефициарном владельце, достаточно сложны и зачастую разбор всей цепочки – трудоемкий процесс. С помощью кодов LEI регуляторы могут упростить этот процесс [21].

Данный метод – хорошее решение для автоматического и глубокого анализа цепочек связей, но все же самый существенный недостаток с точки зрения повышения прозрачности – коды LEI не отвечают на главный вопрос: кто же является бенефициарным владельцем.

## 3. Автоматический обмен налоговой информацией.

Конвенция ОЭСР об автоматическом обмене налоговой информацией предполагает, что все страны-участницы обязуются передавать налоговую информацию другим странам – участницам конвенции в автоматическом режиме. Такой обмен происходит 1 раз в год.

В автоматическом обмене налоговой информацией участвуют: банки, страховые компании, брокерские компании и другие коммерческие финансовые организации. Не участвуют правительственные учреждения, международные организации, центральные банки, государственные пенсионные фонды и другие государственные организации с заниженным уровнем риска, которые практически не могут быть заподозрены в совершении махинаций с целью уклонения от выплаты налогов [22].

Таким образом, регуляторы в автоматическом режиме получают данные о счетах компаний, которые не ведут деятельности на территории государства, передающего информацию, и их бенефициарах.

Предвестником автоматического обмена налоговой информацией был Закон о налоговой отчетности по зарубежным счетам (англ. Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA). Этот закон был принят в 2010 г. для противодействия уклонению американских граждан и резидентов от уплаты налогов. FATCA обязывает иностранные финансовые организации отчитываться перед Службой внутренних доходов США о движении средств американских налогоплательщиков. В противном случае финансовые организации ожидают санкции.

Россия также присоединилась к системе автоматического обмена налоговой информацией между налоговыми органами разных стран в рамках ОЭСР в мае 2016 года. На данный момент Россия предоставляет информацию 59 странам и получает от 82 [23]. Что касается физических лиц, обмен информацией затрагивает только тех, которые являются налоговыми резидентами, вне зависимости от того, являются они российскими гражданами или нет.

Автоматический обмен налоговой информацией облегчает поиск и выявление бенефициарных владельцев, однако его нельзя назвать оперативным. Массовость использования этого метода позволяет предположить, что система имеет неоспоримые плюсы и в перспективе может быть доработана и использоваться странами более широко.

#### **4. Выводы**

1. Само определение бенефициарного владельца представляется нам очень размытым. В ситуации, когда физическое или юридическое лицо действует под влиянием другого физического лица, выявить такое влияние на практике невозможно. Слишком широкие требования, предъявляемые к выявлению бенефициарного владельца по факту, заставляют юрисдикции подходить к этому вопросу слишком формально. Лишь немногие очень громкие дела, как правило, с участием известных личностей, имеют широкую огласку. Вероятно, будет целесообразным признать, что в некоторых случаях выявить бенефициарных владельцев попросту невозможно, и смягчить требования к их раскрытию, одновременно ужесточив подход к ситуациям, где могут быть использованы стандартные алгоритмы выявления собственников.

2. Очевидно, что бенефициарная прозрачность никак не связана с экономической развитостью. Так, США входит в состав ФАТФ, проходит ее оценку, но продолжает иметь оффшоры на своей территории. Это касается не только США, но и других развитых стран, таких, как Австрия, Бельгия, Гонконг, Португалия, Монако и др.

3. В мире отсутствует единый подход к выявлению бенефициарных владельцев. Существует несколько принятых способов: так, сначала появилось

самодекларирование, которое переросло в единые реестры бенефициарных владельцев, появились международные коды LEI, затем автоматический обмен данными. Однако нет унифицированного подхода к выявлению конечного бенефициара, которым пользовались бы все юрисдикции без исключения.

4. Интерес к сокрытию бенефициарных владельцев растет с расширением санкций. Лица, подвергшиеся санкциям, активно используют оффшорные схемы для сокрытия своих активов.

5. Одним из способов решения проблемы выявления бенефициарного владельца мы видим в создании независимого органа регулирования, который будет объективно оценивать стороны, создав единые для всех стандарты. По сути, на эту роль сейчас претендует ФАТФ, однако этот орган состоит всего из 35 стран, преимущественно развитых, и двух организаций (ЕС и ССАГПЗ), что может говорить о не всегда справедливой оценке, а также о невозможности точечного управления. Чем больше расширяются санкции, тем больше требований предъявляется к прозрачности. Для таких возрастающих требований необходимо создание централизованной базы данных, которой, предположительно, и должен заниматься независимый регулятор. Однако пока нет понимания, что это будет за орган и как процедурно собрать и централизовать всю информацию относительно бенефициарных владельцев.

В современном подходе к вопросам ПОД/ФТ преобладает, по крайней мере на базовом уровне, риск-ориентированный подход [24].

Очевидно, что система контроля бенефициарных владельцев тоже должна опираться на РОП: интенсивность мер по выявлению бенефициаров должна зависеть от типа клиента, уровней риска, обстоятельств деловых отношений. В обратном случае не избежать неоправданного смягчения требований, либо немотивированного де-рискинга (то есть отказа в обслуживании по формальным основаниям) [25]. Динамический характер развития современной политической, экономической и финансовой системы диктует требование динамического регулирования, гибко реагирующего на изменение глобальной и локальной ситуации. Эти соображения в полной мере относятся и к проблеме бенефициарных владельцев.

#### Список источников

1. **Туруев И.Б.** Оффшоры – тормоз развития или экономическая необходимость // Вестник МГИМО-Университета. 2014. 34(1).136–140.
2. **Золотарев Е.В.** Оффшорные зоны как угроза экономической безопасности Российской Федерации // Экономика. Налоги. Право. 2011. №4. URL:

- <https://cyberleninka.ru/article/n/offshornye-zony-kak-ugroza-ekonomicheskoy-bezopasnosti-rossiyskoj-federatsii> (дата обращения: 10.08.2018).
3. История возникновения феномена оффшорных зон // Абсолют. URL: <http://csb-absolut.ru/articles/istoriya-offshornix-zon> (дата обращения: 12.08.2018).
  4. Financial Secrecy Index – 2018 Results // Tax Justice Network. URL: <https://www.financialsecrecyindex.com/introduction/fsi-2018-results> (дата обращения 10.08.2018).
  5. США-Делавэр-LLC // GSL. URL: <https://gsl.org/ru/taxes/tax-zones/сша-делавэр-llc> (дата обращения 11.08.2018).
  6. **Фролов Ф.** США на втором месте по офшорству // Финфронт 31.01.2018. URL: <http://finfront.ru/2018/01/31/us-is-the-second-biggest-tax-haven/> (дата обращения 15.08.2018).
  7. **Карпенко А.** Реестр для своих: как депутаты прячут яхты и самолеты // РБК, 14.10.2015. URL: <https://www.rbc.ru/society/14/10/2015/56bc946a9a7947299f72ba33> (дата обращения 14.08.2018).
  8. **Маслов П.** Регистрация морских судов в Панаме // Offshore Wealth, 12.04.2018. URL: <https://wealthoffshore.net/jet-and-vessel-registration/vessel-registration-panama/> (дата обращения 11.08.2018)
  9. Руководство ФАТФ. Прозрачность и бенефициарная собственность (рекомендации 24, 25) // FATF. 10.2014. Перевод подготовлен Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга. URL: [https://europa-siangroup.org/files/FATF\\_docs/Rukovodstvo\\_FATF\\_Prozrachnost\\_i\\_BS.pdf](https://europa-siangroup.org/files/FATF_docs/Rukovodstvo_FATF_Prozrachnost_i_BS.pdf) (дата обращения 14.08.2018).
  10. DIRECTIVE (EU) 2015/849 OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL of 20 May 2015 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, amending Regulation (EU) No 648/2012 of the European Parliament and of the Council, and repealing Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council and Commission Directive 2006/70/EC // THE EUROPEAN PARLIAMENT AND THE COUNCIL OF THE EUROPEAN UNION, 20.05.2015. URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex:32015L0849> (дата обращения 10.08.2018).
  11. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ (последняя редакция) // КонсультантПлюс. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/) (дата обращения 10.08.2018).
  12. Корпоративная вуаль // Мудрый экономист. URL: <https://wiseeconomist.ru/poleznoe/65948-korporativnaya-vual> (дата обращения 10.08.2018).
  13. **Изнуренков И.** Почему «панамское досье» взорвало мир // Биржевой лидер, 2.04.2016г. URL: <http://www.profi-forex.org/novosti-mira/entry/1008287756.html> (дата обращения 12.08.2018).

14. Секреты «Панамского архива». Главное, о чем говорится в крупнейшем сливе документов в истории // Медуза, 4.04.2016. URL: <https://meduza.io/feature/2016/04/04/sekrety-panamskogo-arhiva-glavnoe> (дата обращения 11.08.2018).
15. **Мануков С.** Миллиарды Каддафи в осаде // Expert Online, 2011. URL: <http://expert.ru/2011/05/24/milliardyi-kaddafi-v-osade/> (дата обращения 12.08.2018).
16. **Сидорова Е.** Состояние Каддафи оценили в \$200 миллиардов // Life, 22.10.2011.
17. Рекомендации для сектора НКО в сфере противодействия финансированию терроризма (разработаны на основании стандартов и лучших практик ФАТФ) // Росфинмониторинг, МУМЦФМ, 2018. URL: <http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/рекомендации%20для%20сектора%20нко%20в%20сфере%20противодействия%20финансированию%20терроризма.pdf> (дата обращения 14.08.2018).
18. **Холявко А., Базанова Е.** Проект о создании оффшоров в России в ближайшие дни будет внесен в Госдуму // Ведомости, 15.06.2018. URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2018/06/15/772945-sozdanii-ofshorov-v-rossii> (дата обращения 14.08.2018).
19. **Кострюкова О., Боровиков Я.** Раскрытие бенефициаров компаний в оффшорных и других юрисдикциях (ЕС, BVI, UK). Сравнение, тенденции, прогнозы // Amond&Smith, 13.06.2018. URL: <https://www.spb.amondsmith.ru/media/uploads/webinar1306.pdf> (дата обращения 9.08.2018).
20. Реестры конечных бенефициаров иностранных компаний: на пути к всеобщей прозрачности // Tax House, 28.10.2017. URL: <http://taxhouse.ru/articles/beneficiary-registers/> (дата обращения 11.08.2018).
21. LEI коды // Национальный расчетный депозитарий. URL: <https://www.lei-code.ru/ru/services/proc/> (дата обращения 11.08.2018).
22. Автоматический обмен налоговой информацией: список стран. Соглашение об автоматическом обмене налоговой информацией // Businessmen.ru 09.07.2017. URL: <https://businessman.ru/avtomaticheskij-obmen-nalogovoy-informatsiey-spisok-stran-soglashenie-ob-avtomaticheskom-obmene-nalogovoy-informatsiey.html> (дата обращения 27.07.2018).
23. ACTIVATED EXCHANGE RELATIONSHIPS FOR CRS INFORMATION // OECD, 5.07.2018. URL: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/exchange-relationships/#d.en.345426> (дата обращения 12.08.2018).
24. **Достов В., Шуст П., Козырева А.** Новые концепции применения риск-ориентированного подхода при осуществлении процедур идентификации // Юридическая наука. № 5/2017. Стр. 104–112.
25. **Старостина Н.** Банки стали чаще отказывать клиентам из-за страха попасть под штрафы // РБК, 24.10.2014. URL: <https://www.rbc.ru/finances/24/10/2014/544a4454cbb20fe507e4aa44> (дата обращения 14.08.2018).

### References

1. **Turuev I.B.** Offshore – tormoz razvitiya ili ekonomicheskaya neobhodimost' // Vestnik MGIMO-Universiteta. 2014. 34(1).136–140.
2. **Zolotarev E.V.** Offshornie zoni kak ugroza ekonomicheskoi bezopasnosti Rossiiskoi Federacii // Ekonomika. Nalogi. Pravo. 2011. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/offshornye-zony-kak-ugroza-ekonomicheskoy-bezopasnosti-rossiyskoy-federatsii>
3. Istoriya vozniknoveniya fenomena offshornih zon // Absolut. URL: <http://csb-absolut.ru/articles/istoriya-offshornix-zon>
4. Financial Secrecy Index - 2018 Results // Tax Justice Network. URL: <https://www.financialsecrecyindex.com/introduction/fsi-2018-results>
5. USA-Delaver-LLC // GSL. URL: <https://gsl.org/ru/taxes/tax-zones/сша-делавэр-llc>
6. **Frolov F.** USA na vtorem meste no offshorstvy // Finfront 31.01.2018. URL: <http://finfront.ru/2018/01/31/us-is-the-second-biggest-tax-haven/>
7. **Karpenko A.**, Reestr dlya svoih: kak deputaty pryachut yahti I samoleti // RBK, 14.10.2015. URL: <https://www.rbc.ru/society/14/10/2015/56bc946a9a7947299f72ba33>
8. **Maslov P.** Registraciya morskikh sudov v Paname // Offshore Wealth, 12.04.2018. URL: <https://wealthoffshore.net/jet-and-vessel-registration/vessel-registration--panama/>
9. Rukovodstvo FATF. Prozhnost' I beneficiarnaya sobstvennost' (recomendacii 24, 25) // FATF. 10.2014. URL: [https://eurasiangroup.org/files/FATF\\_docs/Rukovodstvo\\_FATF\\_Prozhnost\\_i\\_BS.pdf](https://eurasiangroup.org/files/FATF_docs/Rukovodstvo_FATF_Prozhnost_i_BS.pdf)
10. DIRECTIVE (EU) 2015/849 OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL of 20 May 2015 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, amending Regulation (EU) No 648/2012 of the European Parliament and of the Council, and repealing Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council and Commission Directive 2006/70/EC // THE EUROPEAN PARLIAMENT AND THE COUNCIL OF THE EUROPEAN UNION, 20.05.2015. URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex:32015L0849>
11. Federalnii zakon «O protivodeistvii legalizacii (otmivaniu) dohodov, poluchennih prestupnim putem, I finansirovaniu terrorizma» ot 07.08.2001 N 115-FZ (poslednyaya redakciya) // KonsultantPlus URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/)
12. Korporativnaya vyal' // Mudryi economist. URL: <https://wiseeconomist.ru/poleznoe/65948-korporativnaya-vyal> (дата обращения 10.08.2018).
13. **Iznurenkov I.** Pochemu «panamskoe dos'e» vzorvalo mir // Birzhevoi lider, 2.04.2016г. URL: <http://www.profi-forex.org/novosti-mira/entry1008287756.html>

14. Sekrety «Panamskogo arhiva». Glavnoe o chem govoritsya v krupneishem slive dokumentov v istorii // Meduza, 4.04.2016. URL: <https://meduza.io/feature/2016/04/04/sekrety-panamskogo-arhiva-glavnoe>
15. **Manukov S.** Milliardy Caddafi v osade // Expert Online, 2011. URL: <http://expert.ru/2011/05/24/milliardy-kaddafi-v-osade/>
16. **Sidorova E.** Sostoyanie Caddafi ocenili v \$200 milliardov // Life, 22.10.2011.
17. Rekomendacii dlya sektora NKO v sfere protivodeistviya finansirovaniya terrorizma (razrabotani na osnovanii standartov I lychshih praktik) // Rosfinmonitoring, MUMCFM, 2018. URL: <http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/рекомендации%20для%20сектора%20нко%20в%20сфере%20противодействия%20финансированию%20терроризма.pdf>
18. **Holyavko A., Bazanova E.** Proekt o sozdanii ofshorov v Rossii v blizhaishie dni budet vnesen v Gosdumu // Vedomosti, 15.06.2018. URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2018/06/15/772945-sozdaniy-ofshorov-v-rossii>
19. **Kostrukova O., Borovikov Ya.** Raskritie beneficiarov kompanii v offshornih I drugih urisdikciyah (EC, BVI, UK). Sravnenie, tendencii, prognozi // Amond&Smith, 13.06.2018. URL: <https://www.spb.amondsmith.ru/media/uploads/webinar1306.pdf>
20. Reestry konechnih beneficiarov inostrannih kompanii: na puti k vseobschei prozrachnosti // Tax House, 28.10.2017. URL: <http://taxhouse.ru/articles/beneficiary-registers/>
21. LEI kody // Nacional'nyi raschetnyi depozitarii. URL: <https://www.lei-code.ru/ru/services/proc/>
22. Avtomaticheskii obmen nalogovoi informaciei: spesok stran. Soglashenie ob avtomaticheskom obmene nalogovoi informaciei // Businessmen.ru 09.07.2017. URL: <https://businessman.ru/avtomaticheskiiy-obmen-nalogovoy-informatsiey-spisok-stran-soglashenie-ob-avtomaticheskom-obmene-nalogovoy-informatsiey.html>
23. ACTIVATED EXCHANGE RELATIONSHIPS FOR CRS INFORMATION // OECD, 5.07.2018. URL: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/exchange-relationships/#d.en.345426>
24. **Dostov V., Shust P., Kozyreva A.** Novye koncepcii primeneniya risk-orientirovannogo podhoda pri osuschestvlenii procedur identifikacii // Uridicheskaya nauka. № 5/2017. Стр. 104–112.
25. **Starostona N.** Banki stali chasche otkazyvat' klientam iz-za straha popast' pod shtrafy // RBK, 24.10.2014. URL: <https://www.rbc.ru/finances/24/10/2014/544a4454cbb20fe507e4aa44>